

International Tax

# *Private Wealth & Entrepreneurs*

## Internationale Kompetenz für individuelle Ansprüche

November 2016



# *Inhalt*

1	Vermögen strukturieren
2	Vermögen schützen
3	Nachfolgeplanung
4	Nachlassplanung
5	Rendite nach Steuern
6	Family und Corporate Governance
7	Globale Familien und Unternehmer
8	Compliance

---

# Vermögen strukturieren

*Die Strukturierung Ihrer privaten und geschäftlichen Vermögenswerte ist aufgrund zahlreicher gesetzlicher Vorschriften eine komplexe Angelegenheit, die den Rat von Experten und die Unterstützung eines kompetenten Teams verdient.*

## **Privat oder geschäftlich - auf die Vermögensstruktur kommt es an**

- Wir beraten Sie in der Planung und unterstützen Sie bei der Umsetzung nationaler und internationaler Strukturen für private Vermögenswerte wie Immobilien, Schmuck- und Kunstgegenstände, Yachten oder Flugzeuge.
- Wir beraten Sie in der Planung und unterstützen Sie bei der Umsetzung nationaler und internationaler Strukturen für geschäftliche Vermögenswerte wie Konsolidierungs- und Holdingstrukturen, Handels-, Fabrikations- und Dienstleistungsgesellschaften oder Private Equity Investments.
- Wir entwickeln die für Sie, Ihre Familie und Ihr Unternehmen optimale und nachhaltige Steuerstrategie.
- Wir beraten Sie bei der Vermeidung und Bereinigung rechtlicher und steuerlicher Risiken und vertreten Sie vor Steuerbehörden und -gerichten.



---

# Vermögen schützen

*Asset Protection zielt darauf ab, Vermögenswerte vor einem Verlust durch den Zugriff Dritter zu schützen. Insbesondere aus der unternehmerischen Tätigkeit oder im Zusammenhang mit Finanzierungen, aber auch aus Scheidungen und Erbfällen resultieren regelmässig Gefahren für Ihr Vermögen. Nicht alle Bedrohungen des eigenen Vermögens sind vorhersehbar oder beeinflussbar, aber vielen lässt sich durch eine sorgfältige Planung und Vorsorge begegnen.*

## **Vor Verlusten schützen**

- Wir beraten Sie in der Planung und unterstützen Sie bei der Umsetzung von klassischen Vermögensschutzstrukturen wie Trusts und Stiftungen.
- Wir zeigen Ihnen auf, wie Sie geschäftliche und private Vermögenswerte trennen und somit vor Risiken schützen können.
- Wir beraten Sie bei der Wahl einer risikolimitierten Struktur für Ihre unternehmerische Tätigkeit.
- Wir helfen Ihnen bei der Ausarbeitung von ehe- und erbrechtlichen Vereinbarungen.



---

# Nachfolgeplanung

*Abhängig von der gewählten Nachfolgelösung gilt es frühzeitig die Weichen richtig zu stellen. Hierbei sind die Bedürfnisse des Unternehmens, des Unternehmers, des Nachfolgers und der Familie einzubeziehen und entsprechend zu berücksichtigen. Nebst unternehmensrelevanten Faktoren sind auch steuerliche, erbrechtliche und vorsorgetechnische Überlegungen einzubeziehen.*

## **Rechtzeitig Nachfolge planen**

- Wir unterstützen Sie mit einer Standortbestimmung im Hinblick auf mögliche Nachfolgelösungen unter Einbezug der wirtschaftlichen und steuerlichen, aber auch der finanziellen, rechtlichen und familiären Gegebenheiten.
- Wir erarbeiten in enger Zusammenarbeit mit Ihnen die für Sie und das Unternehmen optimale Nachfolgelösung.
- Wir beraten Sie bei der Umsetzung der entwickelten Nachfolgelösung und begleiten Sie bei nachgelagerten Arbeiten.



---

# Nachlassplanung

*Gerade bei grösseren Vermögen und bei Unternehmern sind die Auswirkungen einer unerwarteten Urteilsunfähigkeit oder eines Todesfalls nicht zu unterschätzen.*

## **Rechtzeitig Nachlass planen**

- Wir analysieren Ihre Ziele und Bedürfnisse anhand eines Einzel-Workshops.
- Wir erstellen eine Soll-Ist Analyse und Chancen-Risikoanalyse im Hinblick auf die aktuelle Situation und zeigen bestehenden Handlungsbedarf und mögliche Lösungsalternativen auf.
- Wir unterstützen Sie in der Umsetzung der geplanten Lösungen.



---

## *Rendite nach Steuern*

*Steuern sind heute ein erheblicher Kostenfaktor. Entsprechend empfiehlt es sich die Rendite des Portfolios nicht nur im Hinblick auf die zu erwartende Brutto-Rendite, sondern auch die tatsächlich zu erwartende Netto-Rendite zu analysieren.*

### **Kostenfaktor Steuern – eine umfassende Analyse ist wichtig**

- Wir analysieren Ihr aktuelles Portfolio im Hinblick auf Risiken, Steuern und Compliance.
- Basierend auf dieser Analyse und Ihren Bedürfnissen erarbeiten wir mit Ihnen die massgeblichen Kriterien, welche in Ihre individuelle Anlagestrategie einfließen.
- Steuerliche und regulatorische Veränderungen fließen umgehend in unsere Empfehlungen ein.



---

# *Family und Corporate Governance*

*Die Familieninteressen mit denjenigen des Unternehmens in Einklang zu bringen, ist eine schwierige Aufgabe, da Emotionen mit Fakten verbunden und aufeinander abgestimmt werden müssen. Wir beraten Unternehmerfamilien in der Entwicklung und Umsetzung von Familienstrategien und den damit einhergehenden Kontroll- und Konfliktlösungsmechanismen. Damit kommen die Stärken eines langfristig orientierten und privat gehaltenen Familienunternehmens zum Tragen.*

## **Abstimmen von Familien- und Unternehmensinteressen**

- Wir führen mit Ihnen Einzel-Workshops zur Erfassung und Beurteilung der unternehmerischen und familiären kurz-, mittel- und langfristigen Interessen durch.
- Wir unterstützen Sie als Unternehmerfamilie im Erarbeiten von Governance-Konzepten und -Leitlinien.
- Wir beraten Sie in der Ausgestaltung der Eigentümerrechte und -pflichten.
- Wir führen mit Ihnen Family und Corporate Governance Strukturen ein und unterstützen Sie bei deren Umsetzung.
- Wir lassen Sie aktiv am Erfahrungsaustausch für und zwischen Unternehmerfamilien teilhaben, national wie international.



---

# Globale Familien und Unternehmer

*Globale Familien und Unternehmer sind in mehreren Staaten gleichzeitig präsent, sei dies durch den Wohnsitz der Familienmitglieder, deren Unternehmen oder in Form von privat gehaltenen Vermögenswerten wie Immobilien. Durch unser Netzwerk von lokal tätigen Spezialisten können wir nicht nur nachhaltige grenzüberschreitende Planungen anbieten, sondern sind auch rasch zur Stelle, wenn ein dringendes Problem gelöst werden muss, sei es auf Ebene der Privatperson oder des Unternehmens.*

## **Grenzüberschreitende Planung und Koordination**

- Wir beraten und unterstützen bei Wohnsitzverlegungen.
- Wir beraten und unterstützen im Bereich internationaler Sozialversicherungs- und Vorsorgefragen.
- Wir beraten und unterstützen bei internationalen Nachlass- und Erbschaftssteuerangelegenheiten.
- Wir beraten und unterstützen bei grenzüberschreitenden Unternehmensfragen wie Aufbau neuer Unternehmensstandorte, Geschäftsverlagerungen sowie Übernahmen.
- Wir übernehmen und koordinieren die Steuer-, Sozialversicherungs- und rechtlichen Compliance-Arbeiten in den betroffenen Ländern.



---

# Compliance

*Um den Erhalt Ihres Vermögens nicht zu gefährden, ist es zwingend, die Compliance-Anforderungen zu erfüllen. PwC bietet vermögenden Privatpersonen, Familien und Unternehmern umfassende Compliance-Arbeiten bei nationalen sowie internationalen Sachverhalten.*

## **Management von Steuerrisiken**

- Wir übernehmen und koordinieren die steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Compliance-Arbeiten im nationalen wie im internationalen Kontext.
- Wir managen Ihre Fristen und Abgabetermine sowie Ihre steuerliche Liquiditätsplanung.
- Wir informieren Sie über aktuelle Entwicklungen und Regeländerungen.



---

## *Internationale Kompetenz für individuelle Ansprüche*

*Die richtige steuerliche Beratung ist für den Erfolg eines Unternehmens entscheidend.*

PwC hat eine lange Tradition in der Beratung schweizerischer und internationaler Privatkunden, seien es Unternehmer, Führungskräfte oder Privatpersonen und Familien mit komplexen Vermögensverhältnissen.

Wir hören Ihnen zu, teilen unsere Erfahrungen und entwickeln gemeinsam mit Ihnen massgeschneiderte Lösungen. Dabei steht Ihnen unser hervorragend eingespieltes Netzwerk von nationalen und internationalen Spezialisten zur Verfügung.



---

# *Notizen*

---

# *Private Wealth & Entrepreneurs – Our Team*

## Co-Leiter Deutschschweiz



**Dr. Marcel Widrig**  
Partner  
+41 58 792 4450  
marcel.widrig@ch.pwc.com

## Co-Leiter Deutschschweiz



**Matthias Schweighauser**  
Partner  
+41 58 792 5407  
matthias.schweighauser@ch.pwc.com

## Leiter Romandie



**Cédric Portier**  
Director  
+41 58 792 8219  
cedric.portier@ch.pwc.com

## Leiter Tessin



**Louis Macchi**  
Partner  
+41 58 792 6516  
louis.macchi@ch.pwc.com

Meet the Team:

<http://www.pwc.ch/de/dienstleistungen/private-wealth/standorte.html>

This publication has been prepared for general guidance on matters of interest only, and does not constitute professional advice. You should not act upon the information contained in this publication without obtaining specific professional advice. No representation or warranty (express or implied) is given as to the accuracy or completeness of the information contained in this publication, and, to the extent permitted by law, PricewaterhouseCoopers AG, its members, employees and agents do not accept or assume any liability, responsibility or duty of care for any consequences of you or anyone else acting, or refraining to act, in reliance on the information contained in this publication or for any decision based on it.

© 2016 PwC. All rights reserved. In this document, "PwC" refers to PricewaterhouseCoopers AG which is a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity.

